

**ANALISIS PENGARUH RASIO KECUKUPAN MODAL,  
RASIO LIKUIDITAS, DAN RISIKO KREDIT  
TERHADAP PROFITABILITAS  
(Studi Empiris pada Bank Umum Konvensional  
yang Terdaftar di BEI Periode 2016-2019)**



**SKRIPSI**

Diajukan Untuk Memenuhi Tugas dan Syarat-Syarat Guna  
Memperoleh Gelar Sarjana Manajemen  
Pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muhammadiyah Surakarta

**Disusun Oleh:**

**Ninda Fibria Ikawati**  
**B 100 170 444**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA  
2021**

## HALAMAN PENGESAHAN

Yang bertanda tangan dibawah ini telah membaca Skripsi dengan judul:

**ANALISIS PENGARUH RASIO KECUKUPAN MODAL, RASIO LIKUIDITAS, DAN RISIKO KREDIT TERHADAP PROFITABILITAS**  
(Studi Empiris pada Bank Umum Konvensional yang Terdaftar di BEI Periode 2016-2019)

Yang ditulis dan disusun oleh:

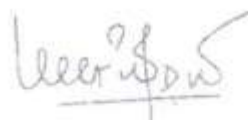
**NINDA FIBRIA IKAWATI**

**B 100 170 444**

Penandatanganan berpendapat bahwa Skripsi tersebut telah memenuhi syarat untuk diterima.

Surakarta, 16 Januari 2021

Pembimbing Utama



(Dra. Wuryaningsih Dwi Lestari, M.M.)

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Muhammadiyah Surakarta



(Dr. H. Syamsudin, S.E., M.M.)



**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

Jl. A.Yani Tromol Pos 1 Pabelan Kartasura Telp (0271) 717417 Surakarta – 57102

### **PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI**

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : **NINDA FIBRIA IKAWATI**

NIRM/NIM : **B 100 170 444**

Jurusan : **MANAJEMEN**

Judul Skripsi : **ANALISIS PENGARUH RASIO KECUKUPAN  
MODAL, RASIO LIKUIDITAS, DAN RISIKO  
KREDIT TERHADAP PROFITABILITAS (Studi  
Empiris pada Bank Umum Konvensional yang  
Terdaftar di BEI Periode 2016-2019)**

Menyatakan dengan sebenarnya, bahwa skripsi yang saya buat dan serahkan ini merupakan hasil karya saya sendiri, kecuali kutipan-kutipan dan ringkasan-ringkasan yang semuanya telah saya jelaskan sumbernya. Apabila dikemudian hari terbukti dan atau dapat dibuktikan bahwa skripsi hasil jiplakan, maka saya bersedia menerima sanksi apapun dari Fakultas Ekonomi dan Bisnis atau gelar dan ijazah yang diberikan oleh Universitas Muhammadiyah Surakarta batal saya terima.

Surakarta, 16 Januari 2021

Yang membuat pernyataan,

**NINDA FIBRIA IKAWATI**

## **MOTTO**

**“ Maka apabila engkau telah selesai (dari sesuatu urusan), tetaplah bekerja keras (untuk urusan yang lain)”**

**Q.S. Al-Insyirah:7**

**“Boleh jadi kamu membenci sesuatu padahal ia amat baik bagimu, dan boleh jadi pula kamu menyukai sesuatu padahal ia amat buruk bagimu, Allah mengetahui sedang kamu tidak mengetahui”**

**Q.S. Al-Baqarah:216**

## **PERSEMBAHAN**

Persembahan tugas akhir ini saya ucapkan rasa cinta dan kasih untuk :

1. Allah SWT atas kemurahan dan ridho-Nya skripsi ini dapat terselesaikan.
2. Ibu Sarni dan Bapak Sukijan selaku kedua orang tua saya yang selalu mendokan dan memberikan motivasi kapanpun dan dimanapun sehingga saya bisa menyelesaikan pendidikan jenjang Sarjana 1.
3. Bapak Prof. Dr. Sofyan Anif, M.Si selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Surakarta.
4. Bapak Dr. H. Syamsudin, S.E., M.M. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta.
5. Ibu Dra. Wuryaningsih Dwi Lestari, M.M. selaku dosen pembimbing yang selalu mengarahkan saya dalam proses pembuatan skripsi ini.
6. Ibu Aflit Nuryulia Praswati, S.E., M.M. dan Bapak Dr. Jati Waskito, S.E., M.M. selaku dosen penguji.

## ABSTRAKSI

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh Rasio Kecukupan Modal, Rasio Likuiditas, dan Risiko Kredit terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Konvensional yang terdaftar di BEI Periode 2016-2019. Rasio kecukupan modal diukur dengan *Capital Adequacy Ratio* (CAR), rasio likuiditas diukur dengan *Loan to Deposit Ratio* (LDR), risiko kredit diukur dengan menggunakan *Non Performing Loan* (NPL), dan profitabilitas diukur dengan *Return On Asset* (ROA). Penelitian ini termasuk kedalam penelitian kuantitatif. Populasi penelitian ini adalah bank umum konvensional yang terdaftar di BEI periode 2016-2019. Populasi pada penelitian ini yaitu sebanyak 42 bank, sedangkan sampel sebesar 37 bank. Teknik pemilihan sampel pada penelitian ini yaitu menggunakan *purposive sampling* dimana sampel ditentukan berdasarkan kriteria tertentu. Penelitian ini tergolong ke dalam data panel yaitu gabungan data *cross section* dan *time series*. *Software* Eviews 10 digunakan dalam penelitian sebagai alat bantu analisis. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa: 1) Rasio kecukupan modal berpengaruh tidak signifikan terhadap profitabilitas; 2) Rasio likuiditas berpengaruh tidak signifikan terhadap profitabilitas; 3) Risiko kredit berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas.

**Kata Kunci:** Rasio Kecukupan Modal, Rasio Likuiditas, Risiko Kredit, Profitabilitas.

## **ABSTRACT**

*This study aims to determine the effect of the Capital Adequacy Ratio, Liquidity Ratio, and Credit Risk on the Profitability of Conventional Commercial Banks listed on the IDX for the 2016-2019 Period. Capital adequacy ratio is measured by Capital Adequacy Ratio (CAR), liquidity ratio is measured by Loan to Deposit Ratio (LDR), credit risk is measured using Non-Performing Loans (NPL), and profitability is measured by Return On Assets (ROA). This research is included in quantitative research. The population of this research is conventional commercial banks listed on the IDX for the period 2016-2019. The population in this study were 42 banks, while the sample was 37 banks. The sample selection technique in this study is using purposive sampling where the sample is determined based on certain criteria. This research is classified into panel data, namely a combination of cross section data and time series. Eviews 10 software is used in research as an analytical tool. The results of this study indicate that: 1) Capital adequacy ratio has no significant effect on profitability; 2) The liquidity ratio has no significant effect on profitability; 3) Credit risk has a significant effect on profitability.*

**Keyword:** *Capital Adequacy Ratio, Liquidity Ratio, Credit Risk, Profitability.*

## KATA PENGANTAR

*Bismillahirrohmanirrohiim*

Assalamu'allaikum Warahmatullahi Wabarokatuh

Alhamdulillah rabbil 'alamin, segala puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul “Analisis Pengaruh Rasio Kecukupan Modal, Rasio Likuiditas, dan Risiko Kredit terhadap Profitabilitas Bank Umum Konvensional yang Terdaftar di BEI Periode 2016-2019”. Sholawat serta salam semoga selalu tercurahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW yang telah menghantarkan kita menjadi umat pilihan.

Penulisan skripsi ini tidak akan terwujud tanpa bimbingan, arahan, dan bantuan dari berbagai pihak. Pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan terimakasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Sofyan Anif, M.Si selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Surakarta.
2. Bapak Dr. H. Syamsudin, M.M. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta.
3. Bapak Imronudin, S.E., M.Si, Ph.D selaku Ketua Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta.
4. Ibu Dra. Wuryaningsih Dwi Lestari, M.M. selaku dosen pembimbing yang selalu mengarahkan saya dalam proses pembuatan skripsi ini.
5. Ibu Aflit Nuryulia Praswati, S.E., M.M. dan Bapak Dr. Jati Waskito, S.E., M.M. selaku dosen penguji.
6. Bapak Muzakar Isa, S.E., M.Si., selaku pembimbing akademik yang telah memberikan dorongannya dalam memebantu menyelesaikan perkuliahan penulis.



7. Seluruh Dosen dan Karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta khususnya Jurusan Manajemen yang telah memberikan ilmunya kepada penulis dan mahasiswa lainnya.
8. Bapak Sukijan dan Ibu Sarni tercinta yang selalu memberikan kasih sayang dan pengorbanan yang begitu tulus.
9. Keluarga besar HEMA Manajemen yang selalu memberikan support lahir dan batin kepada penulis.
10. Teman-teman Program Studi Manajemen angkatan 2017.
11. Semua pihak yang terlibat dalam penyusunan skripsi ini yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu.

Penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini masih banyak kekuarangan baik dari penulis maupun penyajian. Segala kritik dan saran yang membangun dari pembaca sangat dibutuhkan untuk penyempurnaan skripsi ini khususnya bagi peneliti selanjutnya. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak yang membutuhkan dan menjadi awal yang sukses bagi penulis di masa depan. Aamiin.

Surakarta, 9 Januari 2021

Penulis

**NINDA FIBRIA IKAWATI**

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	iii
MOTTO .....	iv
PERSEMBAHAN.....	v
ABSTRAKSI .....	vi
ABSTRACT.....	vii
KATA PENGANTAR .....	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR .....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
BAB I PENDAHULUAN .....	1
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Perumusan Masalah .....	5
C. Tujuan Penelitian .....	6
D. Manfaat Penelitian.....	6
E. Sistematika Penulisan .....	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	9
A. Signaling Theory .....	9
B. Bank.....	9
C. Rasio Kecukupan Modal.....	12
D. Rasio Likuiditas.....	13
E. Risiko Kredit.....	14
F. Profitabilitas .....	15
G. Penelitian Terdahulu.....	16
H. Pengembangan Hipotesis.....	18
I. Kerangka Pemikiran.....	21
BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....	22

A. Jenis Penelitian .....	22
B. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel .....	22
C. Data dan Sumber Data .....	24
D. Metode Pengumpulan Data .....	24
E. Desain Pengambilan Sampel.....	25
F. Metode Analisis Data .....	27
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....	33
A. Deskripsi Data Penelitian .....	33
B. Statistik Deskriptif .....	33
C. Hasil Estimasi Model.....	36
D. Penentuan Model .....	38
E. Uji Normalitas Model .....	42
F. Perbaikan Model .....	43
G. Uji Asumsi Klasik Setelah Perbaikan Model .....	44
H. Regresi Linier Berganda Data Panel .....	48
I. Pengujian Hipotesis.....	50
J. Pembahasan .....	52
BAB V PENUTUP.....	57
A. Kesimpulan.....	57
B. Keterbatasan Penelitian .....	58
C. Saran .....	59
DAFTAR PUSTAKA .....	60
LAMPIRAN.....	64

## DAFTAR TABEL

Tabel 3. 1 Daftar Sampel .....	26
Tabel 4. 1 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	34
Tabel 4. 2 Hasil Estimasi CEM.....	36
Tabel 4. 3 Hasil Estimasi FEM .....	37
Tabel 4. 4 Hasil Estimasi REM.....	37
Tabel 4. 5 Hasil Uji Chow.....	39
Tabel 4. 6 Hasil Uji Hausman .....	40
Tabel 4. 7 Hasil Estimasi REM Setelah Transformasi Semi Log .....	43
Tabel 4. 8 Hasil Uji Multikolinieritas .....	45
Tabel 4. 9 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	46
Tabel 4. 10 Hasil Uji Autokorelasi .....	47
Tabel 4. 11 Hasil Random Effect Model .....	48
Tabel 4. 12 Hasil Uji t.....	50
Tabel 4. 13 Hasil Uji F.....	51

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 4. 1 Hasil Uji Normalitas.....	42
Gambar 4. 2 Hasil Uji Setelah Transformasi Semi Log.....	44

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Daftar Sampel Bank Umum Konvensional Periode 2016-2019.....	65
Lampiran 2. Rasio Keuangan .....	67
Lampiran 3. Output Data Eviews Hasil Statistik Dekriptif.....	71
Lampiran 4. Output Data Eviews Common Effect Model.....	72
Lampiran 5. Output Data Eviews Fixed Effect Model .....	73
Lampiran 6. Output Data Eviews Random Effect Model .....	74
Lampiran 7. Output Data Eviews Uji Chow .....	75
Lampiran 8. Output Data Eviews Uji Hausman.....	76
Lampiran 9. Output Data Eviews Uji Normalitas .....	77
Lampiran 10. Output Data Random Effect Model Setelah Perbaikan .....	78
Lampiran 11. Output Data Eviews Uji Normalitas .....	79
Lampiran 12. Output Data Eviews Uji Multikolinieritas Random Effect Model Setelah Perbaikan .....	80
Lampiran 13. Output Data Eviews Uji Heteroskedastisitas Random Effect Model Setelah Perbaikan .....	81
Lampiran 14. Uji Autokorelasi Random Effect Model Setelah Perbaikan .....	82
Lampiran 15. Output Data Eviews Uji t.....	83
Lampiran 16. Output Data Uji F .....	84
Lampiran 17. Output Data Eviews Hasil Uji Koefisien Determinasi (R <sup>2</sup> ).....	85